

CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS - CEFI DE LA  
ASOCIACION DE BANCOS DEL PERÚ - ASBANC

PROYECTO DE ECOSISTEMAS DE PAGOS  
CON DINERO ELECTRÓNICO

CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE  
N° ATN/ME-15015-PE

INFORME DE AUDITORIA FINAL  
POR EL PERIODO COMPRENDIDO  
DEL 24 DE MARZO DE 2016 AL 18 DE FEBRERO DE 2019

Registro N°			
Para acción de:			
Fecha			
Archivo			



CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS - CEFI DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ - ASBANC

PROYECTO DE ECOSISTEMAS DE PAGOS CON DINERO ELECTRÓNICO

CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE N° ATN/ME-15015-PE

INFORME DE AUDITORÍA FINAL  
POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 24 DE MARZO DE 2016 AL 18 DE FEBRERO DE 2019

## CONTENIDO

	<u>Pág.</u>
RESUMEN EJECUTIVO DEL INFORME DE AUDITORÍA	3
INFORME SOBRE ESTADOS FINANCIEROS DE PROPOSITO ESPECIAL	
• Dictamen de los auditores independientes	5
• Estado de Flujos de Efectivo	8
• Estado de Inversiones Acumuladas	9
• Notas a los estados financieros	10
INFORME SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	
• Informe de Auditoría sobre el Sistema de Control Interno	18
• Evaluación del Sistema de Control Interno	20
• Memorando de Control Interno	23
ANEXO I Resumen de la Revisión Posterior de Desembolsos y de Adquisiciones por modalidad.	28
ANEXO A: Estado de Solicitudes de Desembolsos.	30
ANEXO B: Justificación de Gastos por Categorías Inversión Presentada Al BID.	31
ANEXO C: Adquisición de Bienes y Servicios	32
ANEXO II Resumen del Reglamento Operativo del Proyecto	33
CARTA DE REPRESENTACIÓN	

US\$ = Dólar estadounidense



CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS - CEFI DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ - ASBANC

PROYECTO DE ECOSISTEMAS DE PAGOS CON DINERO ELECTRÓNICO

CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE N° ATN/ME-15015-PE

INFORME DE AUDITORÍA FINAL

POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 24 DE MARZO DE 2016 AL 18 DE FEBRERO DE 2019

## 1. RESUMEN EJECUTIVO DEL INFORME DE AUDITORÍA

### EL PROYECTO

La finalidad del "Proyecto de Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico" es contribuir con la inclusión financiera de la población tradicionalmente desatendida y sub-atendida por los servicios financieros en el Perú, mediante la disminución del costo y tiempo de las transacciones financieras, y el mejoramiento de la variedad y calidad de los servicios financieros a los que acceden.

La ejecución del Proyecto y la utilización de los recursos de la Contribución, son llevadas a cabo por el Centro de Estudios Financieros- CEFI de la Asociación de Bancos del Perú.

### Componentes del Proyecto

Para el logro del objetivo previsto, el Proyecto contempla la ejecución de los componentes siguientes:

**Componente 1.** Educación para la inclusión financiera y uso del canal.

**Componente 2.** Alianzas comerciales inclusivas.

**Componente 3.** Conocimiento y difusión.

### Costo Estimado del Proyecto

El costo estimado del Proyecto "Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico" es el equivalente a US\$ 1,942,000 a ser financiados en US\$ 1,000,000 con recursos provenientes del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE y Aporte Local de Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú en US\$ 942,000.

### Del Organismo Ejecutor

La ejecución del Proyecto y la utilización de los recursos de la Contribución, son llevadas a cabo por la Unidad Ejecutora del Proyecto Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico del Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú.

### Alcance

Nuestra Auditoría se efectuó de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría, y con los requerimientos específicos del Banco Interamericano de Desarrollo - BID, por el periodo comprendido del 24 de marzo de 2016 al 18 de febrero de 2019.



## 2. RESULTADOS DE LA AUDITORIA

En relación con los objetivos de auditoría establecidos en los Términos de Referencia, se exponen los resultados de los mismos:

### a) De los Estados Financieros del Proyecto

Nuestras pruebas y comprobaciones sobre los Estados Financieros de Propósito Especial del Proyecto "Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico", no revelaron desviaciones que afecten nuestra opinión.

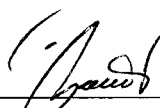
### b) De la Estructura del Sistema de Control Interno del Proyecto

Hemos evaluado el sistema de control interno implementado por la Unidad Ejecutora del Proyecto en relación a la ejecución de los Componentes del Proyecto, por el periodo comprendido del 24 de marzo de 2016 al 18 de febrero de 2019, evaluamos el riesgo de control para determinar los procedimientos de Auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros del Proyecto y no para opinar sobre la efectividad del sistema de control interno. En el proceso de evaluación no se determinaron aspectos relacionados a deficiencias en el diseño u operación del sistema de control interno, que a nuestro juicio, podrían afectar la capacidad del Proyecto para registrar, procesar, resumir y presentar información financiera en forma consistente con las aseveraciones de la administración en relación al Estado de Flujos de Efectivo y al Estado de Inversiones Acumuladas del Proyecto.

Lima, Perú

22 de marzo de 2019

Refrendado por:

  
\_\_\_\_\_  
Hugo Portal Vega  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 6264

(Socio)

Portal Vega & Asociados



**INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE  
PROPÓSITO ESPECIAL**

*A la Presidencia de la Unidad Ejecutora del Centro de Estudios Financieros - CEFI de la  
Asociación de Bancos del Perú*

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros del Proyecto "Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico" ejecutado por el Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú - ASBANC, financiado con recursos del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE del Banco Interamericano de Desarrollo - BID, los cuales comprenden el Estado de Flujos de Efectivo por el periodo comprendido del 24 de marzo de 2016 al 18 de febrero de 2019 y el Estado de Inversiones Acumuladas al 18 de febrero de 2019, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

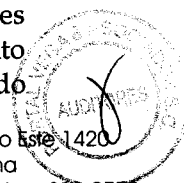
En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos del Proyecto "Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico", por el período comprendido del 24 de marzo de 2016 al 18 de febrero de 2019, han sido preparados, en todos los aspectos importantes de conformidad con los requerimientos establecidos en la Cláusula Décima del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE y en el Instructivo de Informes Financieros y Auditoría Externa de las Operaciones Financiadas por el BID.

**Base de la opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría - NIA. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes del Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú - ASBANC organismo ejecutor del Proyecto "Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico", de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en el Perú, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

**Párrafos de énfasis**

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota 2 de los estados financieros en la que se describe la base contable. Los estados financieros han sido preparados para asistir al Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú - ASBANC organismo ejecutor del Proyecto "Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico" en el cumplimiento de los requisitos establecidos en la Cláusula Décima del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ ME-15015-PE y en el Instructivo de Informes Financieros y Auditoría Externa de las Operaciones Financiadas por el BID. En consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad. Nuestro informe está destinado únicamente para el organismo ejecutor del Proyecto y el BID, y no debería ser distribuido ni utilizado por otros usuarios diferentes del Banco o del Proyecto. Sin embargo, este informe puede convertirse en un documento público, en cuyo caso su distribución no sería limitada. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.



### **Responsabilidad de la Dirección Ejecutiva del Proyecto en relación con los estados financieros**

La Dirección Ejecutiva del Proyecto es responsable de la preparación de los estados financieros de conformidad con los requerimientos establecidos en la Cláusula Décima del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE y en el Instructivo de Informes Financieros y Auditoría Externa de las Operaciones Financiadas por el BID, así como por aquellos controles internos que la Dirección Ejecutiva considere necesarios para que tales estados estén libres de distorsiones significativas debido a fraude o error.

### **Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría - NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, pueden preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría - NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría al Proyecto "Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico". Asimismo:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante implementado por el Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú - ASBANC, en relación a la ejecución de las actividades de los Componentes del Proyecto "Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico", con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Proyecto.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la correspondiente información revelada por la Dirección Ejecutiva del Proyecto.
- Concluimos que de acuerdo al Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE, el plazo para la ejecución del Proyecto estaba establecido en 36 meses, contados a partir del 15 de octubre de 2015 fecha de suscripción del referido convenio, y el plazo para el desembolso de los recursos de la contribución serían de 42 meses contados a partir de la suscripción del mismo. De acuerdo a las indicaciones del Banco Interamericano de Desarrollo - BID, se realizó el cierre del Proyecto "Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico" hasta el 18 de febrero de 2019, debiendo hacerse hasta el 15 de abril de 2019 de acuerdo al Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ ME-15015-PE.




Comunicamos a los responsables del Proyecto "Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico", en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría, los resultados significativos de la misma, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Lima, Perú

22 de marzo de 2019

Refrendado por:

  
\_\_\_\_\_(Socio)  
Hugo Portal Vega  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 6264

Portal, Vega & Asociados



PROYECTO "PROYECTO DE ECOSISTEMAS DE PAGOS CON DINERO ELECTRÓNICO"  
CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE N° ATN/ME-15015-PE

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (Notas 1 y 2)  
POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 24 DE MARZO DE 2016  
AL 18 DE FEBRERO DE 2019

	<u>Nota</u>	<u>Aporte FOMIN/BID US\$</u>	<u>Aporte Local US\$</u>	<u>Total US\$</u>
<b>EFFECTIVO RECIBIDO</b>				
Fondos recibidos del FOMIN/BID y Aporte Local	(4)	705,865	894,962	1,600,827
<b>Total efectivo recibido</b>		<u>705,865</u>	<u>894,962</u>	<u>1,600,827</u>
<b>DESEMBOLSOS EFECTUADOS</b>				
Justificaciones de desembolsos	(5)	615,189	894,962	1,510,151
<b>Total desembolsos del año</b>		<u>615,189</u>	<u>894,962</u>	<u>1,510,151</u>
Operaciones bancarias por regularizar		3,431	-	3,431
<b>Total desembolsos efectuados</b>		<u>618,620</u>	<u>894,962</u>	<u>1,513,582</u>
<b>EFFECTIVO DISPONIBLE</b>	(3)	<u>87,245</u>	<u>-</u>	<u>87,245</u>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.





**CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS - CEFI DE LA ASOCIACION DE BANCOS DEL PERÚ - ASBANC**  
**PROYECTO "ECOSISTEMAS DE PAGOS CON DINERO ELECTRÓNICO"**  
**CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE N° ATN/ME-15015-PE**

**ESTADO DE INVERSIONES ACUMULADAS (Notas 1 y 2)**

**POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 24 DE MARZO DE 2016 AL 18 DE FEBRERO DE 2019**

Concepto	Presupuesto del Programa			Inversiones acumuladas al 31 de diciembre 2016			Inversiones realizadas durante el año 2017			Inversiones realizadas durante enero 2018 y 18 febrero 2019			Inversiones acumuladas al febrero 2019		
	Aporte FOMIN/BID	Aporte Local	Total	Aporte FOMIN/BID	Aporte Local	Total	Aporte FOMIN/BID	Aporte Local	Total	Aporte FOMIN/BID	Aporte Local	Total	Aporte FOMIN/BID	Aporte Local	Total
01 COMPONENTE 1.- Educación para la inclusión financiera y uso de canal	516,900	18,000	534,900	236,775	236,775	473,550	185,659	15,235	200,894	44,578	2,765	47,343	467,013	18,000	485,013
02 COMPONENTE 2.- Alianzas comerciales inclusivas (1)	195,900	543,000	738,900	33,453	389,400	422,853	39,986	153,612	193,598	3,246	4,550	7,796	76,684	547,562	624,246
03 COMPONENTE 3.- Gestión de conocimiento y comunicación estratégica	53,400	51,600	105,000	-	-	-	8,213	-	8,213	21,777	-	21,777	29,989	-	29,989
04 Agencia Ejecutora / Administrativa	100,800	269,400	370,200	-	27,515	27,515	29,168	241,885.5	271,054	336	-	336	29,504	269,400	298,904
05 Evaluación Intermedia *	15,000	-	15,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
06 Evaluación Final *	15,000	-	15,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
07 Revisiones ex post anuales y Auditoría Final	20,000	-	20,000	-	-	-	5,903	-	5,903	6,095	-	6,095	11,999	-	11,999
08 Imprevistos	23,000	60,000	83,000	-	-	-	-	49,043	49,043	-	10,957	10,957	-	60,000	60,000
09 Cuenta de Agenda *	10,000	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Cuenta Evaluación de Impacto 5% *	50,000	-	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>1,000,000</b>	<b>942,000</b>	<b>1,942,000</b>	<b>270,228</b>	<b>416,915</b>	<b>687,143</b>	<b>268,929</b>	<b>459,775</b>	<b>728,704</b>	<b>76,032</b>	<b>18,272</b>	<b>94,304</b>	<b>615,189</b>	<b>894,962</b>	<b>1,510,151</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.



**CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS - CEFI DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS  
DEL PERÚ - ASBANC**

**PROYECTO DE ECOSISTEMAS DE PAGOS CON DINERO ELECTRÓNICO**

**CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE N° ATN/ME-15015-PE**

**INFORME DE AUDITORÍA FINAL**

**POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 24 DE MARZO DE 2016 AL 18 DE FEBRERO DE 2019**

**1. DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO Y DEL ORGANISMO EJECUTOR**

**a) Del Proyecto**

**Objetivo**

La finalidad del “Proyecto de Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico” es contribuir con la inclusión financiera de la población tradicionalmente desatendida y sub-atendida por los servicios financieros en el Perú, mediante la disminución del costo y tiempo de las transacciones financieras, y el mejoramiento de la variedad y calidad de los servicios financieros a los que acceden. El objetivo de resultado es apoyar el desarrollo del ecosistema de pagos con dinero electrónico, como herramienta para la inclusión financiera, a través de una plataforma de pagos móviles inter-operable, escalable, y accesible para la población de menores ingresos. Se espera lograr que este nuevo canal sea probado, aceptado y usado por nuevos clientes y por cadenas de pago, recaudación y redes de aceptación.

Los objetivos de resultados del proyecto según convenio son:

- (i) 1 ecosistema de pagos con dinero electrónico en funcionamiento en el Perú.
- (ii) 1,000,000 de usuarios con una cuenta de dinero electrónico abierta.
- (iii) 400,000 usuarios con uso activo de las cuentas.
- (iv) 20 recaudadores y dispersores conectados en la plataforma.
- (v) 1,500 agentes corresponsales operando con la plataforma.
- (vi) 400 entidades relevantes que reciben productos de conocimiento generados por el Proyecto

**Componentes del Proyecto**

Para el logro del objetivo previsto, el “Proyecto de Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico” contempla la ejecución de los siguientes componentes:

**Componente 1. Educación para la inclusión financiera y uso del canal.**

Las actividades de este componente son los siguientes: (i) diseño e implementación focalizada de Educación financiera (EF), a través del canal móvil, con 40,000 mujeres receptoras de transferencias condicionadas (Juntos) en varias regiones del país; (ii) diseño e implementación focalizada de EF a través de un canal presencial, con 10,000 mujeres receptoras de Juntos en Piura; (iii) diseño e implementación focalizada de EF, a través del Intranet, con 7,000 jóvenes del Programa Beca 18; (iv) ampliación del módulo de EF de Beca 18 para otras instituciones educativas; (v) desarrollo de un plan de escalabilidad de educación financiera para CEFI, con base en los aprendizajes de las 3 implementaciones focalizadas; (vi) capacitación de agentes corresponsales para el uso y promoción de la billetera electrónica; (vii) entrenamiento y evaluación de call center para usuarios.



## Componente 2. Alianzas comerciales inclusivas.

Las principales actividades de este componente son: (i) Desarrollo de los criterios de priorización de sectores/industrias y programas públicos y privados; (ii) 15 acuerdos comerciales inclusivos desarrollados, de los cuales al menos 10 en operación; (iii) 15 acuerdos evaluados; (iv) 10 acuerdos adicionales en proceso de desarrollo; (v) un manual para la implementación de acuerdos comerciales inclusivos para el desarrollo del ecosistema de pagos digitales.

## Componente 3. Conocimiento y difusión.

El objetivo de este componente es recopilar y disseminar la experiencia del Proyecto para dar a conocer el Modelo Perú y sus aprendizajes a otros países de Latinoamérica y el Caribe interesados a desarrollar ecosistemas y plataformas de dinero electrónico.

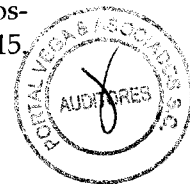
## Costo de Proyecto y plan de financiamiento

El Costo Total del "Proyecto de Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico" es de US\$ 1,942,000, financiado en US\$ 1,000,000 con recursos provenientes del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE del FOMIN y Aporte de Contrapartida Local de Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú en US\$ 942,000; tal como se muestra a continuación:

CATEGORIA	FOMIN/ BID	APORTE LOCAL	TOTAL
	US \$	US \$	US \$
<b>COMPONENTES DEL PROYECTO</b>			
COMPONENTE 1.- Educación para la inclusión financiera y uso de canal	516,900	18,000	534,900
COMPONENTE 2.- Alianzas comerciales inclusivas	195,900	543,000	738,900
COMPONENTE 3.- Gestion de conocimiento y comunicación estratégica	53,400	51,600	105,000
	<u>766,200</u>	<u>612,600</u>	<u>1,378,800</u>
<b>COMPONENTES DE SUPERVISION</b>			
Agencia Ejecutora / Administrativa	100,800	269,400	370,200
Evaluacion intermedia *	15,000	-	15,000
Evaluacion final *	15,000	-	15,000
Revisiones ex post anuales y Auditoria Final	20,000	-	20,000
Imprevistos	23,000	60,000	83,000
	<u>173,800</u>	<u>329,400</u>	<u>503,200</u>
<b>Sub total</b>	<b>940,000</b>	<b>942,000</b>	<b>1,882,000</b>
<b>% de Financiación</b>	<b>51.49%</b>	<b>48.51%</b>	<b>100%</b>
<b>Adicionales</b>			
Cuenta de agenda	10,000	-	10,000
Cuenta evaluación de impacto (5%)	50,000	-	50,000
	<u>60,000</u>	<u>-</u>	<u>60,000</u>
	<u><b>1,000,000</b></u>	<u><b>942,000</b></u>	<u><b>1,942,000</b></u>

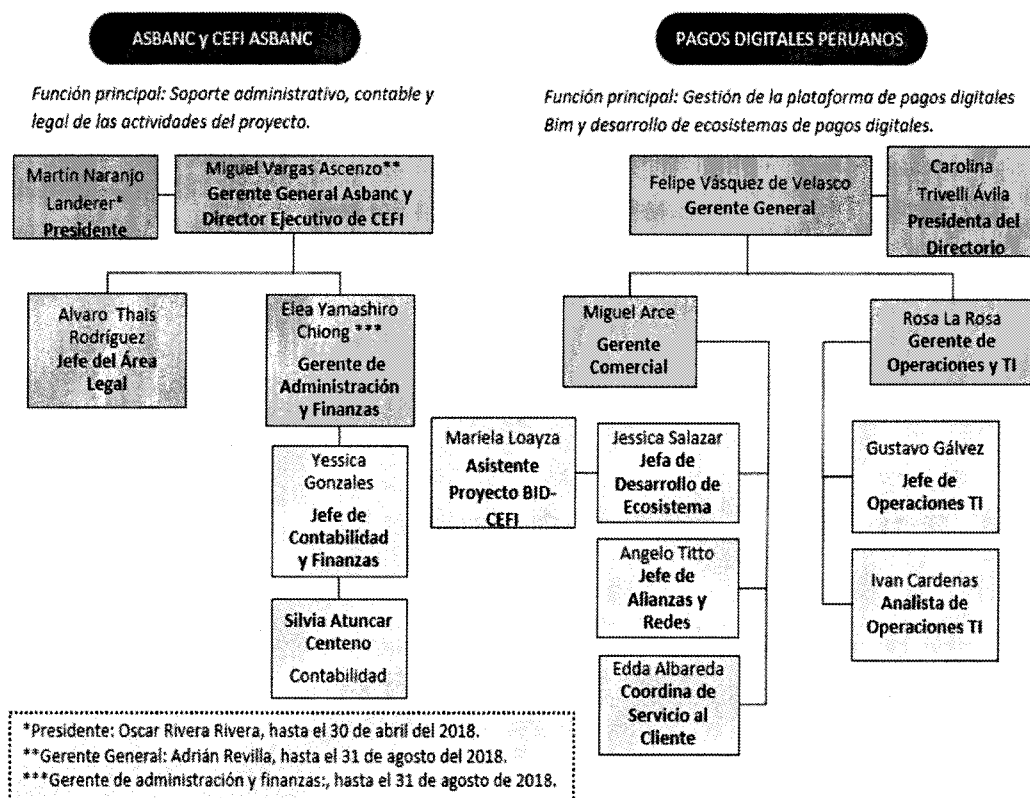
### b) Del Organismo Ejecutor del Proyecto

El Proyecto Ecosistema de Pagos con Dinero Electrónico (PE-M1106) fue suscrito entre el Banco Interamericano de Desarrollo - BID en calidad de administrador del Fondo Multilateral de Inversiones- FOMIN y el Centro de Estudios Financieros- CEFI de la Asociación de Bancos del Perú el 15 de octubre del 2015.



Desde el 2014, y por iniciativa de la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC), está construyendo una plataforma de dinero electrónico para que el sistema financiero atienda sin necesidad de presencia física, a los sectores desatendidos y sub-atendidos. Esta iniciativa llamada “Modelo Perú” tiene como meta para el 2020 llegar a 5 millones de usuarios y que al menos 2.1 millones de ellos sean usuarios frecuentes. Al término del Proyecto, la Unidad Ejecutora llegó a 611 mil usuarios. Esta iniciativa está siendo implementada por el Centro de Estudios Financieros-CEFI, una entidad creada por ASBANC para cumplir con sus objetivos de inclusión financiera. El Proyecto contribuirá a la inclusión financiera en el Perú, a través del desarrollo del ecosistema de pagos con dinero electrónico, se espera que esta plataforma tenga un impacto en menores costos para los servicios financieros y mayor acceso a los servicios financieros para la población actualmente desatendida.

### Estructura Organizativa del Proyecto



Para el logro de los objetivos del Proyecto, se ha construido una plataforma de pagos digitales bajo la marca BIM (Billetera móvil), la cual es gestionada por la empresa Pagos Digitales Peruanos S.A. (PDP), una empresa constituida en el 2015, producto de un esfuerzo interinstitucional que involucra a CEFI de ASBANC, 16 bancos, 30 entidades no bancarias, 3 empresas de telecomunicaciones, e instituciones estatales como el Ministerio de Economía y Finanzas del Perú - MEF, Superintendencia de Banca y Seguros del Perú - SBS y el Banco Central de Reserva del Perú - BCRP, para desarrollar la primera plataforma digital en el mundo, compartida e interoperable de pagos digitales móviles con un enfoque central en inclusión financiera.



## **Plazo de ejecución y último desembolso del Proyecto**

De acuerdo al Anexo A "Descripción del Proyecto", Rubro VI "Período de Ejecución" del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/CR-15015-PE, el plazo para la ejecución del Proyecto es de 36 meses, contados a partir del 15 de octubre de 2015 fecha de suscripción del referido convenio, y el plazo para el desembolso de los recursos de la Contribución serían de 42 meses contados a partir de la suscripción del mismo.

## **2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES**

### **a) Base de Contabilidad**

Los estados financieros del Proyecto han sido elaborados sobre la base contable de efectivo, registrando los ingresos cuando se reciben los fondos y reconociendo los gastos cuando efectivamente representan erogaciones de dinero. Esta práctica contable difiere de los principios de contabilidad generalmente aceptados, de acuerdo con los cuales las transacciones deben ser registradas a medida que se devengan e incurren y no cuando se pagan.

### **b) Unidad Monetaria y Tipo de Cambio**

Los registros del Proyecto son llevados en Dólares Estadounidenses de acuerdo a los requerimientos del BID.

Los anticipos recibidos del BID son depositados en la cuenta corriente bancaria Moneda Extranjera (US\$) N° 009-170-000004651911-22 del Banco Scotiabank, de la cual de acuerdo a las necesidades programadas se realizan los pagos en dólares a través de transferencias bancarias a las cuentas en dólares de los proveedores.

Conforme a políticas de la Unidad Ejecutora, los pagos en soles correspondiente al aporte BID están únicamente orientados al pago de impuestos por ser Agentes de Retención y planilla del asistente del proyecto, estos pagos en soles son reembolsados por el BID, utilizando el tipo de cambio de la fecha de presentación de la solicitud al Banco conforme se estipula en el convenio ATN/ME-15015-PE.

Para efectos de la preparación y presentación de los estados financieros básicos del Proyecto, los pagos de los gastos elegibles efectuados en Moneda Nacional (S/) se presentan en Dólares Estadounidenses (US\$) conforme a las solicitudes presentadas al BID de modo tal de no generar diferencias de cambio.

### **c) Impuestos**

Conforme a la legislación tributaria vigente, el Proyecto no está afecto a ningún tipo de impuesto, actuando únicamente como agente de retención del impuesto a la renta de cuarta categoría por los honorarios profesionales que paga, retenciones y deducciones del Impuesto General a las Ventas a proveedores nacionales e internacionales.



### 3. EFECTIVO DISPONIBLE

Al 18 de febrero de 2019, el efectivo disponible del aporte FOMIN/BID se compone de los saldos en las siguientes cuentas corrientes bancarias:

	US\$
Banco Scotiabank:	
Cta. Cte. ME N° 009-170-000004651911-22	87,245
Cta. Cte. MN N° 009-170-000004231953-23	-
	<u>87,245</u>

### 4. FONDOS RECIBIDOS DEL FOMIN/BID Y APOORTE LOCAL

#### a) Fondos recibidos del FOMIN/BID

Los fondos recibidos del BID durante el periodo comprendido del 24 de marzo de 2016 al 18 de febrero de 2019, se conforman de los anticipos siguientes:

Fecha	Solicitud de Desembolso N°	Importe US\$
24.03.2016	01	388,276
20.04.2017	03	44,207
09.05.2017	04	108,338
14.12.2017	06	22,218
22.05.2018	08	56,153
07.12.2018	11	86,673
		<u>705,865</u>

#### b) Aporte Local

La Unidad ejecutora de acuerdo al Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE se comprometió aportar para la ejecución del Proyecto el importe de US\$ 942,000 en concepto de Contrapartida, por el periodo comprendido del 24 de marzo de 2016 al 18 de febrero de 2019 y acumulado al 18 de febrero de 2019. El aporte de contrapartida para cubrir los gastos relacionados se componen de:

Concepto	US\$
Desembolsos de gastos durante el año 2016	416,915
Desembolsos de gastos durante el año 2017	459,775
Desembolsos de gastos durante el periodo 01.01.2018 al 18.02.2019	18,272
Total desembolsos de gastos al 18.02.2019	<u>894,962</u>



## 5. JUSTIFICACIONES DE DESEMBOLSOS

Los importes de gastos justificados al BID e incorporados en el Estado de Inversiones Acumuladas por el periodo comprendido del 24 de marzo de 2016 al 18 de febrero de 2019 se componen de:

Fecha	Solicitud de Desembolso N°	Aporte FOMIN/BID	Aporte Local
		US\$	US\$
17.03.2017	02	344,283	421,912
20.04.2017	03	44,207	-
11.10.2017	05	100,928	395,124
14.12.2017	06	22,218	-
24.04.2018	07	47,643	59,654
18.10.2018	09	24,756	18,272
29.11.2018	10	31,154	-
		<u>615,189</u>	<u>894,962</u>

## 6. EVENTOS SUBSECUENTES

Con fecha posterior al 18 de febrero de 2019, la Unidad Ejecutora del Proyecto ha realizado gastos en relación a la ejecución de sus actividades, por el importe de US\$83,748, los mismos que han sido justificados al BID a través de la Solicitud de Desembolso N° 12 el 28 de febrero de 2019 y registrados por el BID en el LMS 10 el 06 de marzo de 2019, tal como se muestra a continuación:

Gastos pendientes de justificación	Aporte		Total US\$
	FOMIN/BID US\$	Local US\$	
<b>Componente 1.</b> Educación para la inclusión financiera y uso de canal.	26,868	-	26,868
<b>Componente 2.</b> Alianzas comerciales inclusivas.	5,407	-	5,407
<b>Componente 3.</b> Gestión de conocimiento y comunicación estratégica.	23,100	-	23,100
Agencia Ejecutora / Administrativa	25,390	-	25,390
Revisiones ex post anuales y Auditoría Final	2,983	-	2,983
	<u>83,748</u>	<u>-</u>	<u>83,748</u>



**7. CONCILIACIÓN DEL EFECTIVO RECIBIDO CON APOORTE BID SEGÚN EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CON EL LMS 1 REPORTADO POR EL BID**

El efectivo recibido Aporte BID según el Estado de Flujos de Efectivo del Proyecto al 18 de febrero de 2019 concilia con los registros LMS 1 reportado por el BID a la fecha indicada, tal como se expone a continuación:

	US\$
Total efectivo recibido según Estado de Flujos de Efectivo	705,865
Total efectivo transferido según el LMS 1	705,865
Diferencia	-

**8. CONCILIACIÓN DE LOS DESEMBOLSOS EFECTUADOS APOORTE BID Y APOORTE LOCAL SEGÚN EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CON LAS INVERSIONES DEL ESTADO DE INVERSIONES ACUMULADAS**

Los desembolsos efectuados Aporte BID y Aporte Local según el Estado de Flujos de Efectivo al 18 de febrero de 2019 concilian con las inversiones del Estado de Inversiones Acumuladas a la fecha indicada, tal como se expone a continuación:

	Aporte FOMIN/BID US\$	Aporte LOCAL US\$
Total desembolsos según Estado de Flujos de Efectivo	615,189	894,962
Total según Estado de Inversiones Acumuladas	615,189	894,962
Diferencia	-	-

**9. CONCILIACIÓN DE LAS INVERSIONES ACUMULADAS POR CATEGORÍAS DE INVERSIÓN EFECTUADAS CON APOORTE BID SEGÚN LOS REGISTROS DEL PROYECTO CON LOS REGISTROS DEL LMS 1 REPORTADOS POR EL BID**

Las inversiones acumuladas por categorías de inversión efectuadas con Aporte BID según los registros del Proyecto al 18 de febrero de 2019 concilian con los registros por categorías de inversión reportados por el BID a través del LMS 1 a la fecha indicada, tal como se expone a continuación:

Categorías de Inversión	Registros del Proyecto US\$	FOMIN/ BID LMS 1 US\$	Diferencia US\$
1 Componente 1. Educación para la inclusión financiera y uso de canal.	467,013	467,013	-
2 Componente 2. Alianzas comerciales inclusivas.	76,684	76,684	-
3 Componente 3. Gestión de conocimiento y comunicación estratégica.	29,989	29,989	-
4 Agencia Ejecutora / Administrativa	29,504	29,504	-
5 Revisiones ex post anuales y Auditoría Final	11,999	11,999	-
	<u>615,189</u>	<u>615,189</u>	<u>0</u>

**10. AVANCE FINANCIERO DEL PROYECTO**

El avance financiero del Proyecto al 18 de febrero de 2019 muestra acumulación de gastos aplicados en las distintas categorías de inversión del Proyecto y su relación con el costo estimado del mismo que representa un avance del 77.76% (con Aporte BID 61.52% y con Aporte Local 95.01%), tal como se expone a continuación:





**CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS - CEFI DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ - ASBANC**  
**PROYECTO "PROYECTO DE ECOSISTEMAS DE PAGOS CON DINERO ELECTRÓNICO"**  
**CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE N° ATN/ME-15015-PE**

**AVANCE FINANCIERO DEL PROYECTO**  
**POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 24 DE MARZO DE 2016 AL 18 DE FEBRERO DE 2019**

Componentes	Presupuesto del Proyecto			Avance Financiero al 28 de febrero de 2019			Saldo Financiero 28 de febrero de 2019		
	Aporte FOMIN/BID	Aporte Local	Total	Aporte FOMIN/BID	Aporte Local	Total	Aporte FOMIN/BID	Aporte Local	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Componente 1. Educación para la inclusión financiera y uso de canal	516,900	18,000	534,900	467,013	18,000	485,013	49,887	-	49,887
Componente 2. Alianzas comerciales inclusivas (1)	195,900	543,000	738,900	76,684	547,562	624,246	119,216	(4,562)	114,654
Componente 3. Gestión de conocimiento y comunicación estratégica	53,400	51,600	105,000	29,989	-	29,989	23,411	51,600	75,011
Agenca Ejecutora / Administrativa	100,800	269,400	370,200	29,504	269,400	298,904	71,296	-	71,296
Evaluación Intermedia	15,000	-	15,000	-	-	-	15,000	-	15,000
Evaluación Final	15,000	-	15,000	-	-	-	15,000	-	15,000
Revisión ex post anuales y Auditoría Final	20,000	-	20,000	11,999	-	11,999	8,001	-	8,001
Imprevistos	23,000	60,000	83,000	-	60,000	60,000	23,000	-	23,000
Cuenta de Agenda	10,000	-	10,000	-	-	-	10,000	-	10,000
Cuenta Evaluación de Impacto 5%	50,000	-	50,000	-	-	-	50,000	-	50,000
<b>AVANCE FINANCIERO DEL PROYECTO (%)</b>	<b>1,000,000</b>	<b>942,000</b>	<b>1,942,000</b>	<b>615,189</b>	<b>894,962</b>	<b>1,510,151</b>	<b>384,811</b>	<b>47,038</b>	<b>431,849</b>
	100.00	100.00	100.00	61.52	95.01	77.76	38.48	4.99	22.24



**INFORME DE AUDITORÍA  
SOBRE EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

*A la Presidencia de la Unidad Ejecutora del Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú*

Hemos efectuado la auditoría al Estado de Flujos de Efectivo por el periodo comprendido del 24 de marzo de 2016 al 18 de febrero de 2019 y el Estado de Inversiones Acumuladas al 18 de febrero de 2019 del Proyecto "Ecosistema de Pagos con Dinero Electrónico", financiado con recursos del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE del Banco Interamericano de Desarrollo - BID y con aporte local del Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú - ASBANC como Organismo Ejecutor del Proyecto, y emitido nuestro correspondiente informe sobre los mismos con fecha 15 de marzo de 2019.

Este informe es complementario a nuestro dictamen sobre los Estados Financieros antes mencionado.

La Administración del Proyecto "Ecosistema de Pagos con Dinero Electrónico", es responsable de establecer y mantener un sistema de control interno suficiente para mitigar los riesgos de distorsión de la información financiera y proteger los activos bajo custodia del Proyecto. Para cumplir con esta responsabilidad, se requieren juicios y estimaciones de la administración para evaluar los beneficios esperados y los costos relativos a las políticas y procedimientos del sistema de control interno. Los objetivos de un sistema de control interno son proveer a la administración de una seguridad razonable, pero no absoluta, de que los activos están protegidos contra pérdidas debido a usos o disposiciones no autorizadas, que las transacciones se efectúan de acuerdo con las autorizaciones de la administración y los términos del Convenio y que se registran adecuadamente para permitir la preparación de Estados Financieros confiables. Debido a limitaciones inherentes a cualquier sistema de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades que no sean detectados. Adicionalmente, las proyecciones de cualquier evaluación de la estructura hacia futuros periodos están sujetas al riesgo de que los procedimientos pueden volverse inadecuados debido a cambios en las condiciones o que la efectividad del diseño y operación de las políticas y procedimientos pueda deteriorarse.

Al planear y desarrollar nuestra auditoría de los estados financieros del Proyecto, obtuvimos un entendimiento del sistema de control interno vigente por el periodo comprendido entre el 24 de marzo de 2016 al 18 de febrero de 2019 y evaluamos el riesgo de control para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros del Proyecto y no para opinar sobre la efectividad del sistema de control interno y por lo tanto no la expresamos.

No observamos aspectos puedan describirse en el presente informe relacionados con el sistema de control interno y su operación que se consideren condiciones reportables de conformidad con las normas internacionales de auditoría.



Las condiciones reportables comprenden asuntos que llegaron a nuestra atención relativos a deficiencias en el diseño u operación del sistema de control interno, que a nuestro juicio, podrían afectar la capacidad del Proyecto "Ecosistema de Pagos con Dinero Electrónico" para registrar, procesar, resumir y presentar información financiera en forma consistente con las aseveraciones de la administración en los Estados de Flujos de Efectivo y de Inversiones Acumuladas.

Una deficiencia significativa es una condición reportable en la que el diseño u operación de uno o más elementos del sistema de control interno no reduce a un nivel relativamente bajo el riesgo de que puedan ocurrir errores o irregularidades por montos que podrían ser significativos en relación con los estados financieros del Proyecto y no ser detectados oportunamente por los empleados durante el desarrollo normal de las funciones que les han sido asignadas.


Como resultado de nuestra labor de Auditoría al Proyecto "Ecosistema de Pagos con Dinero Electrónico" por el periodo comprendido del 24 de marzo de 2016 al 18 de febrero de 2019, no hemos determinado deficiencias de control interno reportables en el presente informe, que afecte la estructura del Sistema de Control Interno en relación a la ejecución del mismo.

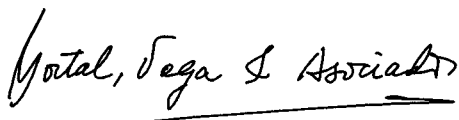
Este informe se emite únicamente para información del Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú - ASBANC como Organismo Ejecutor del Proyecto y del Banco Interamericano de Desarrollo - BID y no debe ser usado para ningún otro propósito.

Lima, Perú

22 de marzo de 2019

Refrendado por:

  
\_\_\_\_\_  
Hugo Portal Vega (Socio)  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 6264

  
\_\_\_\_\_  
Portal, Vega & Asociados



**CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS - CEFI DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ - ASBANC**

**PROYECTO DE ECOSISTEMAS DE PAGOS CON DINERO ELECTRÓNICO**

**CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE N° ATN/ME-15015-PE**

**EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

**POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 24 DE MARZO DE 2016 AL 18 DE FEBRERO DE 2019**

De acuerdo con los objetivos de Auditoría previstos en los términos de referencia para la Auditoría de los Estados Financieros del Proyecto "Ecosistema de Pagos con Dinero Electrónico", por el periodo comprendido del 24 de marzo de 2016 al 18 de febrero de 2019, se efectuó la evaluación del sistema del control interno implementado por la Unidad Ejecutora del Proyecto, respecto del manejo administrativo, financiero y técnico del mismo, a fin de establecer la confiabilidad del sistema, incluyendo el diseño y su funcionamiento, siguiendo los criterios definidos por el "Committee on Sponsoring Organizations (COSO)" los que comprenden: (i) el ambiente de control; (ii) la valoración de riesgos; (iii) los sistemas de contabilidad y de información; (iv) las actividades de control; y (v) las actividades de monitoreo.

Nuestra evaluación incluyó, entre otros, los siguientes aspectos: (i) la capacidad institucional instalada del Organismo Ejecutor del Proyecto relacionada con los recursos humanos, materiales y del sistema de información; y (ii) el sistema contable utilizado para el registro de las transacciones financieras, incluyendo los procedimientos para la elaboración de los estados financieros y demás información financiera del Proyecto.

#### **ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL**

El Proyecto, es ejecutado por la Unidad Ejecutora del Proyecto Ecosistema de Pagos con Dinero Electrónico del Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú - ASBANC, el cual cuenta con autonomía administrativa y financiera, tiene a su cargo funciones administrativas, financieras, económicas, coordinación de aspectos técnicos, así como de planificación, ejecución, monitoreo y evaluación del Proyecto.

La estructura organizativa formal del Proyecto es la siguiente:

Función: Soporte administrativo, contable y legal de las actividades del proyecto.

- ✓ Presidente / Gerente General de ASBANC y Director Ejecutivo de CEFI
- ✓ Gerente de Administración y Finanzas / Jefe del Área Legal

Función: Gestión de la plataforma de pagos digitales BIM y desarrollo de ecosistema de pagos digitales ejecutado por Pagos Digitales Peruanos S.A.:

- ✓ Gerente General / Presidenta del Directorio
- ✓ Gerente Comercial / Gerente de Operaciones y TI
- ✓ Jefe de Desarrollo de Ecosistema



Se debe indicar que en cada pago efectuado con recursos del Aporte BID y Aporte de Contrapartida se da con la conformidad del área de Finanzas, Operaciones y Ecosistema de la Unidad Ejecutora del Proyecto, la documentación soporte de las mismas, previamente han sido registrados en los sistemas ERP Nav de Microsoft y ERP Siscont - Software de Contabilidad y Finanzas de la Unidad Ejecutora, cumpliendo con sus fases de Compromiso, Devengado, Girado y Pagado, dicha documentación soporte cuentan con el visto y autorización de los responsables de las áreas indicadas.

### **Características sobre los Sistemas Operativos**

La información financiera del Proyecto está registrada en los sistemas ERP Nav de Microsoft y ERP Siscont - Software de Contabilidad y Finanzas, como sistemas operativos, los que permiten tener un registro contable y financiero del Proyecto.

Del módulo contable de los sistemas se extraen y se exportan de manera extracontable a Hojas de Cálculo Excel la información comprometida, devengada, girada y pagada en relación a la ejecución de las actividades de los Componentes del Proyecto, a fin de preparar y presentación de sus Estados Financieros de acuerdo a las exigencias del Banco.

Para dicho efecto el Profesional Contable del Proyecto mantiene actualizada una base de datos con la información financiera detallada de la ejecución de las actividades de los Componentes del Proyecto, el cual le permite la preparación y presentación oportuna de los estados financieros básicos del Proyecto a la Dirección Ejecutiva del Proyecto y al Banco.

### **Régimen Laboral**

El personal responsable de la ejecución de las actividades del Proyecto, por el lado del Aporte BID mantiene relación laboral con el Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú - ASBANC, mientras que el personal del Aporte Local mantiene relación laboral con la empresa Pagos Digitales Peruanos. En este sentido, es el personal de ambas entidades que conforman el equipo de trabajo de la Unidad Ejecutora para el proyecto y están bajo el régimen laboral D.L.276.

### **ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LOS COMPONENTES DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO**

En lo específico la evaluación de cada uno de los componentes del sistema de control interno bajo COSO fue como sigue:

#### **AMBIENTE DE CONTROL**

Evaluamos la estructura orgánica de la Entidad Ejecutora del Proyecto, el resguardo de los valores éticos, e integridad moral, su filosofía y compromiso con la misión, objetivos y políticas del Proyecto por parte de los funcionarios y personal a cargo de la conducción del mismo, la normativa interna y legal aplicable, el nivel de competencia del personal profesional ajustado a sus responsabilidades, los métodos de contratación de personal que aseguren que los candidatos posean el nivel de preparación y experiencia que se ajuste a los requisitos necesarios, la estructura organizativa que permita el cumplimiento de la misión y objetivos, debidamente formalizada en un Organigrama, la adecuada asignación de responsabilidades, a la par de establecer las diferentes relaciones jerárquicas y funcionales así como los niveles de aprobación necesarios y los límites de delegación.



## **EVALUACIÓN DE RIESGOS**

Evalúamos si se han aplicado los procedimientos necesarios para identificar los riesgos relevantes que enfrenta el Proyecto, por causas internas o externas, tales como: una estructura organizacional insuficiente cualitativa y cuantitativamente, indefinición de objetivos o falta de claridad en los mismos, carencia de normas, procedimientos y políticas que orienten el accionar del Proyecto, el equipamiento, personal y tecnología aplicada, riesgos inherentes a la complejidad del proyecto y la dimensión del mismo.

## **ACTIVIDADES DE CONTROL**

Se ha evaluado si se han implantado las actividades de control gerencial orientadas a la segregación de tareas y responsabilidades, niveles de coordinación entre áreas, respaldo de sus actividades en documentación suficiente, referente a su Sistema de Control Interno y a los aspectos pertinentes de las transacciones y hechos significativos, la cual debe posibilitar su seguimiento y control, para la verificación por parte de directivos o fiscalizadores, niveles y procedimientos definidos de autorización, registro oportuno y adecuado de las transacciones y hechos, acceso restringido a los recursos, activos y registros, control del sistema de información, control de la tecnología de información, determinándose que los controles implementados inicialmente en el Proyecto, vienen siendo objeto de ciertas mejoras.

## **NORMAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN**

La evaluación ha comprendido el relevamiento y flujo de información a fin de establecer si permite a los funcionarios y personal del Proyecto cumplir sus obligaciones y responsabilidades. Si los datos pertinentes son identificados, captados, registrados, estructurados en información y comunicados en tiempo y forma adecuados, con la actualización, exactitud y accesibilidad requerida y si se dispone de una corriente fluida y oportuna de información relativa a los acontecimientos internos y externos. Asimismo si los contenidos están referidos a situaciones externas e internas, a los aspectos financieros y no financieros, y estar condensados de acuerdo con el nivel al que se destinan, y cuando se refiera a desempeños, sean comparados con objetivos y metas prefijadas.

De igual manera si el sistema de información sirve para tomar de decisiones a todos los niveles, evaluar el desempeño del organismo, de sus programas, proyectos, procesos, actividades, operaciones, etc. y para rendir cuenta de la gestión, asimismo si es flexible al cambio. Si se cuenta con adecuados canales de comunicación y si el proceso de comunicación de la información, sirve al proyecto para la difusión y sustentación de sus valores éticos, así como los de su misión, políticas, objetivos y resultados de su gestión.

A éste aspecto se establece que el sistema de información y comunicación viene siendo aplicado en forma razonablemente adecuada.

## **SUPERVISIÓN**

La unidad Ejecutora del Proyecto, ha implementado mecanismos de control, supervisión y seguimiento de sus actividades a través de la Presidencia del Proyecto, quienes son responsables administrativa y técnicamente de que las metas y objetivos de los Componentes del Proyecto se cumplan.



## MEMORANDO DE CONTROL INTERNO

En el proceso de Auditoría se determinó los siguientes aspectos de control interno que consideramos necesario reportar, a fin de que se implemente la recomendación vertida en relación a los mismos:

### 1. La ejecución presupuestal del Proyecto fue de 77.76% no ejecutándose el 22.24% de lo planificado

Durante nuestra revisión de la ejecución presupuestal del Proyecto hemos identificado que la Unidad Ejecutora del Proyecto ha ejecutado solamente el 77.76% de lo presupuestado.

Componentes	Presupuesto del Proyecto			Avance Financiero al 28 de febrero de 2019			Saldo Financiero 28 de febrero de 2019		
	Aporte FOMIN/BID	Aporte Local	Total	Aporte FOMIN/BID	Aporte Local	Total	Aporte FOMIN/BID	Aporte Local	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$
Componente 1. Educación para la inclusión financiera y uso de canal.	516,900	18,000	534,900	467,013	18,000	485,013	49,887	-	49,887
Componente 2. Alianzas comerciales inclusivas (1).	195,900	543,000	738,900	76,684	547,562	624,246	119,216	(4,562)	114,654
Componente 3. Gestión de conocimiento y comunicación estratégica.	53,400	51,600	105,000	29,989	-	29,989	23,411	51,600	75,011
Agencia Ejecutora / Administrativa.	100,800	269,400	370,200	29,504	269,400	298,904	71,296	-	71,296
Evaluación Intermedia.	15,000	-	15,000	-	-	-	15,000	-	15,000
Evaluación Final.	15,000	-	15,000	-	-	-	15,000	-	15,000
Revisiones ex post anuales y Auditoría Final.	20,000	-	20,000	11,999	-	11,999	8,001	-	8,001
Imprevistos	23,000	60,000	83,000	-	60,000	60,000	23,000	-	23,000
Cuenta de Agenda	10,000	-	10,000	-	-	-	10,000	-	10,000
Cuenta Evaluación de Impacto 5%	50,000	-	50,000	-	-	-	50,000	-	50,000
	<u>1,000,000</u>	<u>942,000</u>	<u>1,942,000</u>	<u>615,189</u>	<u>894,962</u>	<u>1,510,151</u>	<u>384,811</u>	<u>47,038</u>	<u>431,849</u>
AVANCE FINANCIERO DEL PROYECTO (%)	100.00	100.00	100.00	61.52	95.01	77.76	38.48	4.99	22.24

### Comentario de la Unidad Ejecutora:

Considerando la justificación de gastos reportada al BID el 28 de febrero de 2019 en la Solicitud N°12 registrada en el LSM10 el 06 de marzo, la ejecución presupuestal del Proyecto fue de 82.08% no ejecutándose el 17.92% de lo planificado, según detalle:

Componentes	Presupuesto del Proyecto		Ejecución		18 de febrero de 2019			
	Aporte BID	Aporte Local	Aporte BID	Aporte Local	Aporte BID	%	Aporte Local	%
	US\$	US\$	US\$	US\$	US\$		US\$	
Componente 1. Educación para la inclusión financiera y uso de canal.	516,900	18,000	493,880	18,000	23,020	95.55%	-	100%
Componente 2. Alianzas comerciales inclusivas (1).	195,900	543,000	82,091	547,562	113,809	41.90%	(4,562)	101%
Componente 3. Gestión de conocimiento y comunicación estratégica.	53,400	51,600	53,090	-	310	99.42%	51,600	-
Agencia Ejecutora / Administrativa.	100,800	269,400	54,894	269,400	45,906	54.46%	-	100%
Evaluación Intermedia.	15,000	-	-	-	15,000	-	-	-
Evaluación Final.	15,000	-	-	-	15,000	-	-	-
Revisiones ex post anuales y Auditoría Final	20,000	-	14,981	-	5,019	74.91%	-	-
Imprevistos	23,000	60,000	-	60,000	23,000	-	-	100%
Cuenta de Agenda	10,000	-	-	-	10,000	-	-	-
Cuenta Evaluación de Impacto 5%	50,000	-	-	-	50,000	-	-	-
	<u>1,000,000</u>	<u>942,000</u>	<u>698,937</u>	<u>894,962</u>	<u>301,063</u>	<u>69.89%</u>	<u>47,038</u>	<u>95.01%</u>



Al cierre del periodo 2017, como se especifica en el PSR se logró alcanzar los objetivos de resultado (i), (iv), (v) y (vi) conforme a las metas asignadas. Sin embargo, el nivel de adopción de la billetera alineado a los objetivos (ii) y (iii) sólo logró un avance del 40% y menos del 10% respectivamente. La Unidad Ejecutora identificó que los factores principales para la adopción estaban vinculados a la mejora de la experiencia del usuario y la mayor difusión de los beneficios de Bim. De esta manera, para el 2018, se trabajó en el lanzamiento de nuevos canales como el aplicativo móvil y Messenger para la mejora de la experiencia, así como esfuerzos de actividades de difusión y capacitación. Debido a estas iniciativas y a fin de mejorar los objetivos de resultado (ii) y (iii), en reunión con la especialista del BID, Carmen Mosquera, se solicitó reasignar los recursos pendientes de ejecución y una ampliación en la ejecución del proyecto de 6 meses, sin cambios en el monto de presupuesto del convenio. El BID solicitó el envío de una propuesta de trabajo detallada, la cual se envió el 30 de mayo del 2018, al respecto, con fecha 06 de julio el BID envió un comunicado denegando la solicitud, debido a que por políticas del Banco no se podría realizar ninguna modificación al convenio firmado, en dicho comunicado el BID solicitó el inicio de las actividades de cierre del proyecto. Por este motivo, no se ejecutó el 100% del presupuesto de aporte BID. La Unidad ejecutora ha detallado en el PSR final presentado a FOMIN todo el avance descrito en los párrafos previos en cuanto al cumplimiento de objetivos e hitos.

**Recomendación:**

Recomendamos que se reporte todas las actividades realizadas y pendientes de realizar en el informe final del Proyecto.

**2. La Unidad Ejecutora no cumplió con todas las metas**

Durante el proceso de la auditoría financiera del Proyecto, hemos identificado que la Unidad Ejecutora no ha cumplido con las siguientes metas del Proyecto: (ii) Apertura de cuentas de dinero electrónico (CRF 21050) - 1 millón y (iii) Uso activo de la cuenta de dinero electrónico (CRF 21050) - 400,000. Al cierre del proyecto la Unidad Ejecutora llegó a 611 mil usuarios.

**Comentario de la Unidad Ejecutora:**

De los objetivos de resultados del proyecto, expuestos al cierre del periodo 2018 según el PSR, la Unidad Ejecutora cumplió con los objetivos (i), (iv), (v) y (vi).

Sobre el objetivo (ii): Al 31 de diciembre del 2018 se cuenta con 611226 usuarios registrados en Bim, 42% más al número reportado en junio de 2018, este crecimiento se debe a la incorporación de Messenger como nuevo canal de acceso a Bim, a pesar que se ha difundido su uso de forma digital durante noviembre y diciembre, en estos meses representan más del 90% del crecimiento de usuarios.

Si bien al cierre de diciembre 2018 se cuenta con el 61% de avance de la meta del millón de usuarios, con la incorporación de Messenger y las campañas de difusión previstas para el primer cuatrimestre del 2019 se estima tener al final de abril 1,146,372 usuarios, 15% adicional a la meta propuesta. Para el seguimiento de este indicador, consultar este link <https://bit.ly/2CIYCKB> (Sección 19)

Sobre el objetivo (iii) Al 31 de diciembre del 2018 se cuenta con 101788 usuarios con actividad en los últimos 90 días, 950% más al número reportado en junio de 2018, este crecimiento refleja el esfuerzo en actividades de capacitación y comunicación para la difusión del uso y beneficios de Bim, así también como el impulso de incentivos iniciales ofrecidos por Messenger. Se han sumado también iniciativas de las empresas de Telecomunicaciones Movistar y Entel para otorgar beneficios especiales a usuarios que realicen sus operaciones por Bim.





Si bien al cierre de diciembre 2018 se cuenta con el 25% de avance de la meta 400 mil usuarios, con la incorporación de Messenger y las campañas de difusión previstas para el primer cuatrimestre del 2019 se estima tener al final de abril 401,359 usuarios con actividad en los últimos 90 días. Para el seguimiento de este indicador, consultar este link <https://bit.ly/2CIYCKB> (Sección 8).

La Unidad ejecutora ha detallado en el PSR final presentado a FOMIN todo el avance descrito en los párrafos previos en cuanto al cumplimiento de objetivos e hitos.

**Recomendación:**

Recomendamos que se reporte todas las actividades realizadas y pendientes de realizar en el informe final del Proyecto.

**3. La Unidad Ejecutora no realizó el Taller de Cierre**

Durante el proceso de la auditoría financiera del Proyecto, no hemos evidenciado que la Unidad Ejecutora del Proyecto de Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico haya realizado un Taller de Cierre donde debió evaluarse lo siguiente; (i) los resultados alcanzados; (ii) determinación de las tareas adicionales requeridas para asegurar la sostenibilidad de las acciones financiadas y (iii) identificación de las lecciones aprendidas.

Lo antes expuesto incumple el Numeral 12 del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE, el cual establece que a los 33 meses de ejecución del Proyecto, el Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú - ASBANC debería haber realizado el referido taller.

**Comentario de la Unidad Ejecutora:**

En el mes 33 de ejecución (junio 2018), se estuvo coordinando con el BID sobre la solicitud de ampliación del plazo de ejecución del proyecto así como la reasignación de partidas de gasto. Por dicho motivo, no se realizó en el mes 33 el taller de cierre. Sin embargo, con los avances logrados en el 2018, y las implementaciones planificadas en Bim en los primeros meses del 2019, se ha programado la realización de un taller de cierre del proyecto para mayo del 2019.

**Recomendación:**

Recomendamos realizar el taller de cierre acorde a los comentarios indicados.

**4. Error en el cálculo de la planilla de remuneraciones**

Como resultado de la revisión documentaria de la Solicitud de Justificación de Gastos N° 12 de fecha 28 de febrero de 2019, se identificó un error en el cálculo de la planilla de remuneraciones, debido a que se consideró por error los montos del ESSALUD Y EPS del mes de enero 2019, por no contar con el monto exacto en febrero.

Referencia:

Actividad	Concepto	Justificación 12			Conceptos remunerativos según Boleta	Diferencia	Diferencia
		US\$	T/C	S/			
04000000	Pagos asistente del proyecto Febrero-2019	1,320	3.304	4,360	S/ 4,540	S/ 180	US\$ 54



**Comentario de la Unidad Ejecutora:**

En la Solicitud N°12 enviada al BID el 28 de febrero de 2019 se reportó el gasto de pagos de la planilla de febrero del Asistente del proyecto por el monto de S/4,360.00 sin incluir el monto de EPS y ESSALUD que asciende a S/180, ya que al cierre del 28.02.2019 no se contaba con el monto exacto deducido por estos conceptos. Sin embargo, el monto abonado total asciende a S/4,540.00, la diferencia de S/180.00 o su equivalente en moneda del convenio USD 54.48 ha sido asumido por la unidad ejecutora.

**Recomendación:**

Recomendamos que en futuro se tenga un mayor control respecto de los gastos de planillas.

5. Contrato: Servicio de comunicación vía mensajería de texto SMS para promover el uso activo de BIM, ejecutado por el proveedor Juntos Finanzas Inc. (contrato firmado el 07 de julio de 2016)

Acorde con el contrato suscrito el plazo de ejecución será de 11 meses contados desde la firma del contrato, el cual podrá ampliarse, previo a su vencimiento, por acuerdo mutuo de las partes. Dicha ampliación no entrará en vigencia mientras no se formalice mediante un documento suscrito firmado por ambas partes, según se estipula en la cláusula séptima. Sin embargo, el proveedor se demoró en la presentación final del informe y la Unidad Ejecutora formalizo la ampliación de la presentación del informe mediante una adenda firmada.

**Comentario de la Unidad Ejecutora:**

Por las mejoras y la incorporación de nuevas operaciones en Bim se solicitó al proveedor adaptar los nuevos mensajes, sin embargo la configuración y validación de los mismos tomó 2 meses, en los cuales se dejaron de contactar a los usuarios, para luego contactarlos en septiembre donde llegaron a la meta de 20 000 usuarios. Las coordinaciones fueron realizadas en mutuo acuerdo de las partes para lograr el objetivo de la actividad estipulado en el contrato, por dicho motivo, pese a la extensión del plazo no se aplicaron penalidades ni cambios en el contrato original.

**Recomendación:**

Recomendamos que la Unidad Ejecutora suscribir las adendas correspondientes a fin de que la responsabilidad del contratista estén acorde con la ejecución del contrato.



## SEGUIMIENTO A LA IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIONES DE AUDITORIAS DE AÑOS ANTERIORES

### 1. Sobrevaluación de gastos de personal respecto al Aporte Local

De la revisión selectiva efectuada a los Comprobantes de Pago que respaldan la ejecución de las actividades de los Componentes del Proyecto, por el periodo comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2017, se identificó que para el cálculo de la planilla de personal se considera una remuneración mensual estimada y no la remuneración según contrato y/o boletas de pago; el cual ha originado un mayor importe de gasto solicitado al Aporte Local, de lo que realmente se ha cancelado al trabajador.

Referencia:

Actividad	Concepto	US\$	Recálculo			
			Sueldo (8 y 10 meses) US\$	Destinado a Proyecto	Pago	Diferencias
4000000	Sueldo coordinador del proyecto (40% de su sueldo x 8 meses).	10,883	24,385	44%	10,729	(154)
4000000	Sueldo de equipo PDP en todas las actividades (5% de sueldos x 8 meses).	7,949	148,801	3.50%	5,208	(2,741)
4000000	Sueldo director del proyecto (5% de su sueldo x 10 meses)	4,130	81,529	3.50%	2,854	(1,276)
4000000	Sueldo coordinador del proyecto (40% de su sueldo x 10 meses)	11,765	28,235	44%	12,423	659
4000000	Sueldo de equipo PDP en todas las actividades (5% de sueldos x 10 meses)	9,548	177,872	3.50%	6,226	(3,322)

#### Comentario de la Unidad Ejecutora:

La Unidad Ejecutora no consideró y reportó adecuadamente los gastos de personal de Aporte Local vinculados a la ejecución del proyecto, en esta rendición se debió considerar el 100% del gasto efectuado por la planilla del equipo de trabajo de Pagos Digitales Peruanos destinados al proyecto, quienes como se detalla en el ROF realizan el 100% de sus funciones orientadas a la gestión de la plataforma de pagos digitales base de las intervenciones del proyecto. Sin embargo, el gasto declarado en la Solicitud N°6 fue solo el 8% del gasto real (\$37,440) y no el 100% del gasto (\$460,822.00). A partir de la observación de auditoría del periodo 2017, en adelante no se incluyeron como Aporte Local los gastos de personal.

#### Recomendación:

La Unidad Ejecutora deberá considerar en un futuro reportar los conceptos de las remuneraciones adecuadamente, en lo que respecta al tiempo de trabajo efectuadas en las actividades del Proyecto.



## ANEXO I

### CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS - CEFI DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ

#### PROYECTO DE ECOSISTEMAS DE PAGOS CON DINERO ELECTRÓNICO CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE N° ATN/ME- 15015-PE

#### RESUMEN DE LA REVISIÓN POSTERIOR DE DESEMBOLSOS Y DE ADQUISICIONES POR MODALIDAD

POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 24 DE MARZO DE 2016 AL 18 DE FEBRERO  
DE 2019

#### I. DATOS GENERALES

LUGAR DE LA VISITA	Lima (Perú)
CONVENIO	Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ ME-15015-PE.
FECHA DEL INFORME	22 de marzo de 2019
PERIODO DE CUBRE LA REVISIÓN	Periodo comprendido del 24 de marzo de 2016 al 18 de febrero de 2019.
FECHA DE LA VISITA DE REVISIÓN	Primera visita del 27 de marzo al 10 de abril de 2016, Segunda visita del 27 de marzo al 20 de abril de 2018 y visita final del 04 al 18 de marzo de 2019
PROYECTO	Proyecto Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico.
FUNCIONARIOS CONTACTADOS	Gerente General de Pagos Digitales Peruanos.
OBJETIVO DE LAS VISITAS	Las visitas estuvieron orientadas a evaluar el Sistema de Control Interno del Proyecto en relación a los Procesos de Adquisiciones y las Solicitud de Desembolsos, revisar a través de una muestra selectiva si los procesos de adquisiciones fueron llevados a cabo por el Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú - ASBANC de acuerdo con las Políticas de Adquisiciones del FOMIN; asimismo estuvo orientado a evaluar la elegibilidad de los gastos que respaldan las Solicitudes de Desembolsos y si estos fueron preparados y presentados de acuerdo a los requerimientos del FOMIN.
MUESTRA SELECCIONADA - ALCANCE DE LA REVISIÓN	El Centro de Estudios Financieros - CEFI de la Asociación de Bancos del Perú - ASBANC, por el periodo comprendido del 24 de marzo de 2016 al 18 de febrero de 2019, realizó 11 procesos de adquisiciones



por modalidad, referido a servicios de consultoría (07 Procesos de Selección Basada en Calidad y Costo y 04 Procesos de Contratación Directa), en relación a estos procesos (100%), se tomó una muestra de 97% (05 Procesos de Selección Basada en Calidad y 03 procesos de Contratación Directa). La muestra seleccionada ha sido tomada en base a la materialidad de los mismos (Ver Anexo C).

En relación a la selección de la muestra de Comprobantes de Pago, se efectuó teniendo en cuenta la materialidad de los mismos (relevancia) y por aquellos menores de manera aleatoria. En base a este criterio la revisión de comprobantes de pago incluido en la Solicitud de Desembolso presentado al FOMIN (Ver Nota 5) por el periodo auditado, tuvo un alcance por toda fuente 64.18% (con Aporte FOMIN 63.97% y 64.35% con Aporte Local) (ver Anexo A y B).

## II. RESULTADOS

La documentación soporte de la Solicitud de Desembolsos presentadas al BID/FOMIN por el referido periodo, están relacionados con el pago de compromisos provenientes de procesos de adquisiciones y contrataciones realizados en el periodo comprendido del 24 de marzo de 2016 al 18 de febrero de 2019, los mismos que fueron efectuados de acuerdo con las políticas de adquisiciones del BID/FOMIN dentro del marco de la legalidad, transparencia y economía; en efecto dichos gastos son elegibles, encontrándose debidamente autorizados, documentados y afectados a los componentes del Proyecto.

En términos generales, los resultados de la revisión posterior efectuada bajo términos antes descritos han sido SATISFACTORIO, ya que no se han determinado adquisiciones y desembolsos que se puedan considerar ilegales y/o sustentados incorrectamente.



## ANEXO A

CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS - CEFI DE LA ASOCIACION DE BANCOS DEL PERÚ - ASBANC  
 PROYECTO DE ECOSISTEMAS DE PAGOS CON DINERO ELECTRONICO  
 CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REMBOLSABLE N° ATN/ME-15015-PE

ESTADO DE SOLICITUDES DE DESEMBOLSOS  
 POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 24 DE MARZO DE 2016 AL 18 DE FEBRERO DE 2019

N° de Solicitud	Fecha	Monto Solicitado US\$	Monto Aprobado LMS-10 US\$	Monto Desembolsado US\$	Justificación de Gastos (*) US\$	Anticipo de Fondos (*) US\$	Reembolso de Pagos (*) US\$
SD presentadas en el año 2016:							
01	22.03.2016	388,276	388,276	388,276	-	388,276	-
Total de SD presentadas en el año 2016				388,276	-	388,276	-
SD presentadas en el año 2017:							
02	17.03.2017	344,283	344,283	-	344,283	-	-
03	20.04.2017	44,207	44,207	44,207	44,207	44,207	44,207
04	09.05.2017	108,338	108,338	108,338	-	108,338	-
05	11.10.2017	100,928	100,928	-	100,928	-	-
06	14.12.2017	22,218	22,218	22,218	22,218	22,218	22,218
Total de SD presentadas en el año 2017				174,763	511,636	174,763	66,425
SD presentadas en el año 2018 a febrero 2019:							
07	10.04.2018	47,643	47,643	-	47,643	-	-
08	14.05.2018	56,153	56,153	56,153	-	56,153	-
09	12.10.2018	24,756	24,756	-	24,756	-	-
10	24.10.2018	31,154	31,154	-	31,154	-	-
11	05.12.2018	86,673	86,673	86,673	-	86,673	-
Total de SD presentadas al 18 de febrero e 2019				142,826	103,553	142,826	-
Saldos al 18 de febrero de 2019				705,865	615,189	705,865	66,425

(\*) Saldos conciliados con los registros reportados por el FOMIN - BID a través del LMS 10 al 18 de febrero de 2019.



CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS - CEFI DE LA ASOCIACION DE  
PROYECTO DE ECOSISTEMAS DE PAGOS CON DINERO ELECTRONICO  
CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE N° ATN/ME-15015-PE

JUSTIFICACIÓN DE GASTOS POR CATEGORÍAS INVERSION PRESENTADA AL BID  
DESDE EL 24 DE MARZO DE 2016 AL 18 DE FEBRERO DE 2019 (SDs 02,03,05,06, 07,09, 10)  
(EXPRESADO EN DOLARES AMERICANOS)

Componentes	Solicitudes			Solicitudes			Examinado			Examinado			GASTOS ELEGIBLES		
	FOMIN	cantidad	%	Local	cantidad	%	Total	%	FOMIN	Local	Total		FOMIN	Local	Total
	US\$			US\$			US\$		US\$	US\$	US\$		US\$	US\$	US\$
01 COMPONENTE 1: Educación para la inclusión financiera y uso de canal	467,013	270,878	58.00	18,000	7,163	39.79	485,013	57.33	467,013	18,000	485,013		467,013	18,000	485,013
02 COMPONENTE 2: Alianzas comerciales inclusivas (1)	76,684	70,329	91.71	547,562	270,201	49.35	624,246	54.55	76,684	547,562	624,246		76,684	547,562	624,246
03 COMPONENTE 3.- Gestion de conocimiento y comunicación estratégica	29,989	23,022	76.77	-	-	-	29,989	76.77	29,989	-	29,989		29,989	-	29,989
04 Agencia Ejecutora / Administrativa	29,504	17,252	58.47	269,400	241,183	89.53	298,904	86.46	29,504	269,400	298,904		29,504	269,400	298,904
05 Evaluacion Intermedia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
06 Evaluacion Final	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
07 Revisiones ex post anuales y Auditoria Final	11,999	11,405	95.05	-	-	-	11,999	95.05	11,999	-	11,999		11,999	-	11,999
08 Imprevistos	-	-	-	60,000	57,303	95.51	60,000	95.51	-	60,000	60,000		-	60,000	60,000
09 Cuenta de Agenda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
10 Cuenta Evaluacion de Impacto 5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
11 Pendientes de reembolso al BID	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
	615,189	392,886	63.86	894,962	575,850	64.34	1,510,151	64.15	615,189	894,962	1,510,151		615,189	894,962	1,510,151



# ANEXO C

## CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS - CEFI DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ - ASBANC PROYECTO DE ECOSISTEMAS DE PAGOS CON DINERO ELECTRONICO CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE N° ATN/ME-15015-PE

### ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 24 DE MARZO DE 2016 AL 18 DE FEBRERO DE 2019

Modalidad del Proceso	Universo de Contratos		Contratos Evaluados		Alcance %
	Nº	Importe Equivalente US\$	Nº	Importe Equivalente US\$	
<b>SELECCIÓN BASADA EN CALIDAD Y COSTO</b>					
Servicios de consultoría	5	283,500	4	283,500	100.00
Servicios diferentes a consultoría (órdenes de servicio)	2	100,800	1	100,800	100.00
<b>CONTRATACIÓN DIRECTA</b>					
Servicios de consultoría	3	356,610	3	356,610	100.00
Servicios diferentes a consultoría (órdenes de servicio)	1	20,000	-	-	-
	11	760,910	8	740,910	97.37

Nota: El último contrato suscrito fue el 23 de octubre de 2017.





## **ANEXO II**

### **CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS - CEFI DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DEL PERÚ**

#### **PROYECTO DE ECOSISTEMAS DE PAGOS CON DINERO ELECTRÓNICO**

#### **CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE**

#### **N° ATN/ME-15015-PE**

#### **RESUMEN DEL REGLAMENTO OPERATIVO DEL PROYECTO**

#### **POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 24 DE MARZO DE 2016**

#### **AL 18 DE FEBRERO DE 2019**

De acuerdo con los requerimientos del Convenio Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ ME-15015-PE, el Reglamento Operativo del Programa constituye una herramienta fundamental para el manejo de recursos y el control de las diferentes actividades que están ligadas a los componentes del mismo.

El manual cuenta con una tabla de índice, separado por capítulos que contiene entre otros aspectos: Resumen Ejecutivo del Proyecto, Objetivos y Componentes del Proyecto, Entidad Ejecutora, Aspectos Financieros, Evaluación y Seguimiento y Resguardo y Control de Documentación, entre otros.

Como resultado de nuestra evaluación del sistema de control interno del Proyecto, sometimos a prueba la vigencia y aplicabilidad de las directrices y/o procedimientos establecidos en el Reglamento Operativo del Proyecto, para el manejo de los recursos y de las actividades de los componentes del Proyecto, en el cual no se detectó ningún incumplimiento.



Carta N° 032 - 2019-GG-PDP

Lima, 22 de marzo de 2019

Señores

**Portal Vega & Asociados S.C.**  
Miembro de Kreston International  
Presente.-

De mi consideración:

La presente carta de representación es proporcionada en relación con su auditoría de los estados financieros del Proyecto "Ecosistemas de Pagos con Dinero Electrónico" ejecutado por el Centro de Estudios Financieros – CEFI de la Asociación de Bancos del Perú – ASBANC, financiado con recursos del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE del Banco Interamericano de Desarrollo – BID los cuales comprenden el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Inversiones Acumuladas, por el periodo comprendido del 24 de marzo de 2016 al 18 febrero de 2019, con el propósito de expresar una opinión sobre si dichos estados financieros han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las políticas contables descriptas en Nota 2 de dichos estados financieros.

Somos responsables de preparar toda la información referida al Estado de Flujos de Efectivo y del Estado de Inversiones Acumuladas, así como demás información relacionada con el Proyecto.

Según nuestro leal saber y entender, confirmamos al 22 de marzo de 2019, fecha de su informe, las siguientes manifestaciones que les efectuáramos durante la auditoría que ustedes realizaron:

1. Les hemos suministrado las siguientes informaciones y opiniones durante la auditoría antes referida:

- Acceso a toda la información de la que tenemos conocimiento que es relevante para la preparación de los estados financieros del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE, tales como registros, documentación y otros.
- Información adicional que ustedes nos han solicitado para propósitos de la auditoría.
- Acceso no restringido a personas dentro de la Institución de quienes ustedes requerían obtener evidencia de auditoría.



2. Hemos cumplido con proporcionarles: i) el memorando de donantes aprobado por el Comité de Donantes y sus anexos (incluyendo los archivos técnicos); (ii) el convenio de cooperación técnica incluyendo el Anexo Único; (iii) las normas y procedimientos a ser observados para la contratación y/o adquisición de bienes y servicios de consultoría financiados con recursos del FOMIN o por recursos de contrapartida local; (iv) lineamientos del modelo de gestión basado en riesgo y desempeño del FOMIN; (v) la Política del Banco sobre la Gestión Financiera para proyectos financiados por el BID (OP-273-2) y la Guía de Informes Financieros y Auditoría Externa de las Operaciones Financiadas por el BID; (vi) la Guía de Desembolsos para Proyectos del BID; y (viii) reglamento operativo, entre otros.
3. Somos responsables por la integridad y exactitud de la información que les hemos suministrado.
4. Desconocemos la existencia de irregularidades que involucren a la Unidad Ejecutora del Centro de Estudios Financieros – CEFI de la Asociación de Bancos del Perú - ASBANC o a empleados que desempeñan roles de importancia dentro del sistema de control interno o cualquier irregularidad en que esté involucrado otro personal y que podrían afectar en forma significativa al Estado de Flujos de Efectivos y al Estado de Inversiones Acumuladas, como demás información financiera, o ninguna violación o posibles violaciones a leyes o reglamentaciones cuyos efectos debieran ser considerados para su exposición en los referidos estados financieros del Convenio. No existen notificaciones de organismos de control con respecto a incumplimiento de, o deficiencias en, las prácticas de información financiera que podrían tener un efecto significativo sobre dichos estados financieros. La Unidad Ejecutora ha cumplido con todos los aspectos contractuales y legales que podrían tener un efecto importante sobre los estados financieros del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE en el caso de incumplimiento.
5. Reconocemos nuestra responsabilidad en cuanto a la emisión del Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Inversiones Acumuladas, así como demás información financiera complementaria, de conformidad con el Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE y las normas legales vigentes.
6. Reconocemos la responsabilidad de mantener registros contables adecuados, y en particular para procesar e informar todas las transacciones relacionadas con el Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Inversiones Acumuladas, y demás información financiera complementaria del Convenio, así como por establecer y mantener el sistema de control interno de la Compañía. Asimismo, reconocemos la responsabilidad de salvaguardar los activos de la Compañía así como de la prevención y detección de fraudes y errores y del cumplimiento con las leyes y reglamentaciones aplicables a nuestras actividades.
7. Los estados financieros del Convenio y sus notas incluyen todas las exposiciones necesarias para una presentación razonable de la información financiera del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE de conformidad con las normas legales vigentes que le son aplicables.



8. No conocemos la existencia de acontecimientos producidos con posterioridad al cierre y hasta la fecha, que, pese a no afectar los estados financieros del Convenio, hayan provocado o es probable que lo hagan, algún cambio de importancia en la situación financiera del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-15015-PE por el periodo terminado el 18 de febrero de 2019.

Sin otro particular por el momento, les saluda,

Atentamente,



---

**Felipe Vásquez de Velasco Duthurburu**

Gerente General

Pagos Digitales Peruanos

Unidad Ejecutora